

УДК 343.9.024:336.7-043.865(477)+006.032

Н. Н. Внукова

*профессор кафедры банковского дела и финансовых услуг
Харьковского национального экономического университета
имени Семена Кузнеця,
доктор экономических наук, профессор*

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ УКРАИНЫ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Актуальность использования риск-ориентированного подхода (далее — РОП) в борьбе с отмыванием средств и финансированием терроризма во всем мире соответствует международным стандартам ФАТФ [1], согласно которым использование РОП через адаптацию внутреннего законодательства международным требованиям обязательно.

В Украине принят новый Закон «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» [2], который гармонизирован с международными стандартами и направлен на повсеместное внедрение РОП на всех уровнях системы финансового мониторинга. В нем предусмотрены требования к подразделениям финансовой разведки, органам регулирования и надзора, правоохрательным и следственным органам и др.

Государственная служба финансового мониторинга Украины (Госфинмониторинг) является центральным органом исполнительной власти, реализующим государственную политику в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. На Госфинмониторинг возлагается задача по проведению национальной оценки рисков, которая в Украине представлена второй раз 20 декабря 2019 года (первый указ в 2016 году) Отчетом о Национальной оценке рисков (НОР) в сфере противодействия отмыванию средств и финансированию терроризма ПОС / ФТ (координатор проекта ОБСЕ) [3].

При проведении НОР учтены рекомендации по итогам 5-го раунда взаимной оценки Украины Комитетом экспертов Совета Европы по во-

просам оценки мероприятий ПОС / ФТ (MONEYVAL). Для проверки надлежащего выполнения странами Рекомендаций ФАТФ в феврале 2013 года принята Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и оценки эффективности функционирования национальных систем ПОС / ФТ.

НОР направлена на поддержку выработки проактивной стратегии и тактики сдерживания преступников, предупреждения совершения террористических актов путем эффективного блокирования источников их финансирования; анализа последствий влияния ОС и ФТ на общество и др.

Участниками НОР являются все субъекты финансового мониторинга, в том числе все правоохранительные органы и органы судебной власти. Источниками информации являются вся отчетность в сфере ПОС / ФТ, аналитические обзоры и справки участников НОР, ответы участников НОР на вопросники Госфинмониторинга, результаты выборочного анализа судебных решений в уголовном процессе, результаты исследований научных экспертов.

Согласно международным стандартам ФАТФ, преступления в сфере ОС / ФТ отражены в ст. 209 Уголовного кодекса Украины (далее — УК Украины), следовательно, в НОР представлено состояние досудебных расследований правонарушений в этой сфере. В течение 2016–2018 годов в ЕБДР учтено 644 уголовных правонарушения, связанных с ОС (ст. 209 УК Украины). Наблюдается увеличение количества лиц, которые подозревались за преступления, связанные с отмыванием средств (в 2018 году относительно 2016 более чем вдвое (с 43 до 99)), и увеличение доли уголовных правонарушений, направленных в суд с обвинительным актом (с 15 % в 2016 году до 26 % в 2018), что может свидетельствовать о повышении эффективности работы правоохранительных органов в этой сфере, в частности, увеличение количества уголовных преступлений, информация о которых направлена правоохранительными органами с обвинительным актом в суд по ст. 209 УК Украины с 13 % в 2016 году до 24 % в 2018. По информации Генеральной прокуратуры Украины (далее — ГПУ), установлена сумма доходов, полученных преступным путем (по обвинительным актам ГПУ), за анализируемый период — более 7 млрд грн., а при досудебном расследовании преступлений по отмыванию средств ГПУ наложен арест на доходы, полученные преступным путем, на сумму более 4,3 млрд грн. [3].

В течение 2013–2018 годов правоохранительными органами с использованием материалов Госфинмониторинга начато более 2600 дел

по совокупности основных правонарушений, из них 11 % от общего количества начатых расследовались по ст. 209 УК Украины [3].

Наибольший вес в структуре основных правонарушений, начатых по данным Госфинмониторинга, занимают фиктивное предпринимательство, присвоение, растрата имущества или завладение им путем злоупотребления служебным положением и мошенничество. Организованная экономическая преступность интегрирована в высокодоходные отрасли экономики и является одним из факторов, который представляет реальную угрозу национальной безопасности страны, так как имеет транснациональный характер, направлена на использование незаконных операций с перемещением через государственную границу (по НОР, уровень риска по возможному финансированию терроризма по трансграничным переводам оценен в 7 уровень).

Мировая практика показывает, что использование методик оценки рисков является непростой, затратной задачей, поэтому важно, чтобы ресурсы направлялись в соответствии с приоритетами, так, чтобы самым большим рискам было уделено наибольшее внимание [4]. В ХНЭУ им. С. Кузнеця выполняется фундаментальная НИР «Риск-ориентированный подход в обеспечении противодействия отмыванию средств, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения» (государственный регистрационный номер 0118U000058), в которой в 2019 году разработан организационный бизнес-процесс внедрения РОП субъектами первичного финансового мониторинга (СПФМ) для обеспечения ПОС / ФТ. В проведенных исследованиях использован инструментарий определения уровня связности СПФМ, финансовых учреждений (групп страховых компаний, банков, финансовых компаний, кредитных союзов), для обеспечения ПОС / ФТ, который доказал значение по поиску скрытых схем отмывания средств и потенциальной вовлеченности в них финансовых учреждений [5].

Риск-ориентированный подход позволяет странам в рамках требований ФАТФ принять более гибкий комплекс мер для того, чтобы эффективнее реализовывать предупредительные действия по ПОС / ФТ на всех стадиях оценки рисков каждого из субъектов финансового мониторинга.

Список основных источников

1. The FATF Recommendations: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>. — Дата доступа: 31.01.2020. [Вернуться к статье](#)

2. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення [Електронний ресурс] : Закон України, 06.12.2019 р., № 361-IX. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>. — Дата доступу: 31.01.2020. [Вернуться к статье](#)

3. Звіт про проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://finmonitoring.in.ua/NRA2019.pdf>. — Дата доступу: 31.01.2020. [Вернуться к статье](#)

4. Внукова, Н. М. Застосування ризик орієнтованого підходу для розвитку системи фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // INFOS-2019 : збірник тез доповідей учасників Міжнародного форуму з інформаційних систем і технологій, м. Харків, 24–27 квітня 2019 р. — Харків, 2019. — С. 18–21. [Вернуться к статье](#)

5. Вплив державного регулювання на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України / В. С. Пономаренко [та ін.] // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. — 2019. — № 2 (29). — С. 419–429. — Режим доступу: <http://fkd.org.ua/article/view/171986>. — Дата доступу: 28.01.2020. [Вернуться к статье](#)